

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2008

Jana Fešarová

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANĚ

Životní pojištění České pojišťovny, a.s.

Life insurance of Czech insurance company Inc.

Student: Jana Fešarová

Vedoucí diplomové práce: Ing. M. Janasová, Ph.D.

Ostrava 2008

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

V Ostravě dne 12. 3. 2008.

.....

Jana Fešarová

Poděkování patří mému oponentovi a odbornému konzultantovi, Ing. Petru Hrbáčkovi za odbornou pomoc, cenné rady a připomínky, které mi poskytl v průběhu zpracování bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD	1
1 TEORETICKÉ A PRÁVNÍ ASPEKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ČESKÉ POJIŠŤOVNY, A.S.	2
1.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	2
1.2 POJIŠTĚNÍ.....	3
1.2.1 Pojem pojištění.....	3
1.2.2 Zákon o pojistné smlouvě	3
1.2.3 Životní pojištění	5
2 ANALÝZA PRODUKTŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ČESKÉ POJIŠŤOVNY, A.S.....	17
2.1 OBČAN A ŽIVOT.....	17
2.1.1 Sluníčko	17
2.1.2 Dynamik	22
2.2 FIRMY A ŽIVOT.....	26
2.2.1 Životní pojištění PARTNER	27
3 KONKURENČNÍ EKVIVALENTY NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU A JEJICH SROVNÁNÍ.....	31
3.1 TABULKA ZÁKLADNÍCH VLASTNOSTÍ DYNAMIKU.....	31
3.1.1 ČSOB Pojišťovna - pojištění Spektrum	32
3.1.2 Pojišťovna Generali – Generali Life	33
3.1.3 Pojišťovna České spořitelny - Flexi.....	34
3.2 STAV POJISTNÉHO KMENE DLE POJIŠŤOVEN.....	35
3.3 VYJÁDRĚNÍ MAKLÉRŮ, ZAMĚSTNANCE ČP.....	35
ZÁVĚR.....	38
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY A PRAMENŮ.....	39
SEZNAM ZKRATEK.....	40
PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	41
SEZNAM PŘÍLOH.....	42

Úvod

V dnešní moderní a uspěchané době si člověk málo váží svého zdraví a života vůbec, proto se na pojistném trhu stalo trendem využít služeb pojišťovny a uzavřít životní pojištění.

Ale jaký druh životního pojištění si má člověk uzavřít a u které pojišťovny, to už obyčejný člověk neví. Na českém pojistném trhu se během několika let objevil široký sortiment životního pojištění a každá pojišťovna tvrdí, že ten její produkt je ten nejlepší.

Já jsem si dala za cíl své práce zaměřit se ve své práci na druhy životního pojištění, především na životní pojištění „nejstarší“ pojišťovny u nás. Česká pojišťovna je „stálice českého pojistného nebe,“ má hluboké kořeny na českém pojistném trhu a nabízí velice zajímavé produkty.

Já se ve své práci zaměřuji na pilotní produkty Dynamik, Sluníčko a Partner, které by se měly stát budoucností České pojišťovny. Tyto produkty nejen lidem budu prezentovat, ale také je srovnám s konkurencí či mezi sebou navzájem.

Pilotní produkt Dynamik jsem se rozhodla také přirovnat ke konkurentům, jako jsou ČSOB pojišťovna, Generali pojišťovna, Kooperativa a také pojišťovna České spořitelny, která patří mezi ne tolik známé a přitom také velké konkurenty v oblasti životního pojištění u nás.

Myslím si, že bude velice zajímavé sledovat jednotlivé nabídky ekvivalentů Dynamiku, srovnat je a vyhodnotit je. Rovněž bych chtěla ve své práci zachytit vyjádření lidí, kteří se o životní pojištění zajímají a pracují s ním. Například vyjádření zaměstnance pojišťovny, makléře či finančního poradce.

Věřím, že po přečtení mé bakalářské práce pozná i laik, jaký druh pojištění je ten pravý pro něj a která pojišťovna jej nabízí za nejzajímavějších podmínek.

1 Teoretické a právní aspekty životního pojištění České pojišťovny, a.s.

1.1 Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna (dále jen ČP) je pojišťovnou s dlouholetou tradicí a nabízí široké spektrum životního i neživotního pojištění. Od roku 1991, kdy bylo opět na českém trhu nastoleno konkurenční prostředí, je stále největší pojišťovnou na našem trhu. ČP je rovněž zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů.

Nabídka ČP zahrnuje nejen individuální životní a neživotní pojištění, ale rovněž pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Za spokojenost a kvalitu poskytovaných služeb odpovídá 5200 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců v 70 agenturách a na více než 700 obchodních místech.

Celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů v roce 2005 činilo 40 miliard korun, což je o 324 miliónů více než v roce předchozím. Tržní podíl na českém pojistném trhu z hlediska výše předepsaného pojistného k 31. 12. 2005 činil celkově 36 %, v životním pojištění 33,4 % a v neživotním pojištění 37,4 %.

O úspěšnosti ČP na trhu svědčí také počet spravovaných pojistných smluv, který se k 31. 12. 2005 vyšplhal ke 13 milionům. Bilanční suma k tomuto datu odpovídala 132 miliardám korun. ČP získala rovněž řadu ocenění od významných společností. Do podvědomí občanů se dostala nejen jako společnost nabízející pojištění, ale také jako podporovatel umění, kultury, sportu a dopravní bezpečnosti.

Ratingové agentury Moody's a Standard & Poor's posuzující finanční sílu ČP vydala dne 10. 3. 2006 následující ohodnocení: „Baa3 s pozitivním výhledem.“¹ Dobré ratingové hodnocení je důkazem svědčícím o dlouhodobě stabilních výsledcích, kapitálové přiměřenosti, vynikající likviditě a o velmi silné tržní pozici ČP.

Co lze u ČP pojistit?

ČP působí na českém pojistném trhu řadu let a svým klientům nabízí široký sortiment pojištění. Lze pojistit občana - jeho život, auto, majetek, cestování, odpovědnost - nebo firmu - její zaměstnance, auta, majetek, cestování, odpovědnost,

¹ www.cpoj.cz

zemědělství a lesy. ČP se snaží nabídnout stále nové druhy pojištění, které odpovídají aktuálním požadavkům společnosti.

1.2 Pojištění

1.2.1 Pojem pojištění

Ekonomický subjekt má v podstatě tři možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. První možností je krytí z vlastních zdrojů, druhou je krytí z cizích zdrojů a tou třetí možností je využití pojištění.

Pod pojmem pojištění tedy můžeme rozumět přesun rizika na instituci provozující pojištění. Rovněž si můžeme představit právní vztah, ve kterém na sebe pojistitel přebírá závazek poskytnout pojištěnému pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost, označená v pojistné smlouvě a definovaná pojistnými podmínkami.

Pojištění se chápe jako finanční kategorie. Z tohoto pohledu představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné vcelku odhadnutelné. Pojištění je také důchodovou kategorií, protože prostřednictvím pojištění dochází k důchodové stabilizaci ekonomických subjektů.

1.2.2 Zákon o pojistné smlouvě

Zákon o pojistné smlouvě je jedním z předních právních předpisů, jímž se řídí pojištění osob. Charakterizuje ji Zákon o pojistné smlouvě v § 2, v němž se říká: „*Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.*“²

Pojistná smlouva má zákonem stanovené náležitosti, jež uvádí § 4.

„*Pojistná smlouva obsahuje vždy*

- a) *určení pojistitele a pojistníka,*
- b) *určení oprávněné osoby,*
- c) *určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,*
- d) *vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,*

² Zákon číslo 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě

- e) *výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,*
- f) *vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena,*
- g) *v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet.*³

V §7 je uvedeno, že pojistná smlouva musí mít písemnou formu, s výjimkou případů, kdy zakládá pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. Každá ze stran musí obdržet alespoň jedno vyhotovení pojistné smlouvy.

Zánik pojistné smlouvy je uveden od §19 do §25. *Těmito způsoby zániku pojistné smlouvy se rozumí:*

- 1. Uplynutí doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.*
- 2. Nezaplacení pojistného. Zde je stanovena minimální lhůta pro zaplacení pojistného na jeden měsíc. Tato lhůta je uvedena v upomínce, zaslané pojistiteli.*
- 3. Dohoda pojistitele a pojistníka.*
- 4. Výpověď, kde §22 říká:*

„(1) Je-li sjednáno soukromé pojištění s běžným pojistným, zaniká soukromé pojištění výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období; výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.

(2) Pojistitel nebo pojistník mohou soukromé pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká.

(3) Pojistitel nebo pojistník mohou soukromé pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká.

(4) Pojistník může soukromé pojištění vypovědět do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo jeho části podle zvláštního právního předpisu

5) nebo do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele.

6) Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká.“

³ Zákon číslo 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě

5. Odstoupení při porušení pojistné smlouvy.⁴

Pojištění osob je charakterizováno v hlavě číslo IV, samotné životní pojištění pak od § 54, tedy oddíl číslo 2 až po § 59 včetně. V těchto paragrafech je mimo jiné uvedeno i základní ustanovení pro životní pojištění, které říká: „V životním pojištění lze pojistit fyzickou osobu zejména pro případ smrti, dožití se určitého věku, nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec soukromého pojištění, anebo pro případ jiné skutečnosti týkající se změny osobního postavení této osoby.“⁵

Dalším velice důležitým pojmem životní pojištění je odkupné. Odkupné a podmínky pro vyplacení odkupného jsou uvedeny v § 58, který mimo jiné říká: „Pokud bylo

v životním pojištění sjednaném s běžným pojistným zapláceno pojistné nejméně za 2 roky nebo jde-li o soukromé pojištění za jednorázové pojistné sjednané na dobu delší než 1 rok nebo jde-li o soukromé pojištění s redukovanou PC, má pojistník právo, aby mu na jeho žádost pojistitel vyplatil odkupné,“⁶

1.2.3 Životní pojištění

Pojištění můžeme dělit podle mnoha faktorů⁷, u nichž jedním je také dělení na pojištění životní a neživotní. Životní pojištění je pojištění pro případ smrti. „Nikdo z nás neví, jakého věku se dožije, s jakými nepředvídatelnými situacemi se bude muset vyrovnat. Pojistná událost však musí být nahodilá. Smrt ve své podstatě nahodilá není, neboť víme, že nastane vždy. Nahodilá je ve své časové podstatě, jelikož nikdo neví, kdy tato skutečnost nastane, pokud není dopředu plánována.“⁸

ROLE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ V EKONOMICE

Životní pojištění je svým významem podstatné nejen pro jednotlivce, rodinu a příbuzné, ale svým charakterem má význam společenský a národohospodářský. Nejčastěji sjednáváné pojištění pro případ smrti nebo dožití se složkou úspornou a rizikovou přináší následující efekty:

⁴ Zákon číslo 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě

⁵ Zákon číslo 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě

⁶ Zákon číslo 37/2004 Sb. Zákon o pojistné smlouvě

⁷ Příloha číslo 1

⁸ Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s.r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Tlumení inflace

Životní pojištění bývá obvykle sjednáváno na dobu deseti a více let. Ten, kdo se rozhodne pravidelně platit pojistné, v podstatě odkládá svoji potřebu, což má v zásadě protiinflační charakter.

Výhodné financování investic

Rozhodující část pojistného, které klient platí pojišťovně, je kumulována v podobě úspor v technických rezervách. Pojišťovna musí zabezpečovat jejich zhodnocování, což znamená obezřetně a efektivně hospodařit s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy. Pojišťovny investují do různých finančních instrumentů, např. státních dluhopisů, akcií, umísťují finanční prostředky na termínované vklady v bankách apod. Vzhledem k dlouhodobému charakteru životního pojištění jsou tyto zdroje financování ekonomiky výhodné. Podporují likviditu, umožňují realizovat rozvojové záměry podniků apod.

Doplněk státního důchodového pojištění

Některé produkty životního pojištění umožňují vhodně doplnit zabezpečení ze strany státu soukromou pojistnou ochranou. Státu můžeme tímto pojištěním ulehčit i po stránce sociální.

Přínosy pro státní rozpočet

Životní pojištění je přínosem v daňové oblasti i pro státní rozpočet. Při jistém zjednodušení lze hovořit:

- o zdanění zisků pojišťoven,
- o zdanění některých druhů pojistného plnění, resp. rozdílu mezi výší pojistného plnění a zaplaceným pojistným – srážková daň.

Ekonomicky vyspělé státy mají zájem na rozvoji životního pojištění, uvedené efekty jsou hlavními důvody. Proto taky stát podporuje životního pojištění formou daňových výhod.

ZÁKLADNÍ POJMY A POJISTNĚ TECHNICKÉ PRINCIPY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

*„Pojistné plnění při dožití je vyplaceno pojištěnému. Pro případ smrti může pojistník stanovit obmyšleného, kterému má být pojistné plnění vyplaceno, a to při sjednání pojištění nebo kdykoliv později dodatkem k pojistné smlouvě.“*⁹ Pokud

⁹ Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

pojistník není zároveň pojištěným, může stanovit nebo změnit obmyšleného jen se souhlasem pojištěného. Pokud pojistník obmyšleného sám výslovně v pojistné smlouvě nestanoví, nastupují v případě smrti pojištěného oprávněné osoby ze zákona. To jsou postupně manželka, děti, rodiče, sourozenci, osoby žijící s pojištěným ve společné domácnosti (po dobu nejméně jednoho roku a za podmínky, že pečovaly o společnou domácnost nebo byly odkázány na pojištěného výživou), dědici.

„Vinkulace – životní pojištění může v tomto případě sloužit i jako záruka zaplacení úvěrů.“¹⁰ V takových případech je pojištění vinklováno ve prospěch poskytovatele úvěru nebo ve prospěch jiného věřitele.

Pojistné je úplata za pojištění a v životním pojištění se platí:

- běžně po celou dobu pojištění,
- jednorázově, po zkrácenou dobu, tj. po určitou sjednanou dobu, po které pojištění pokračuje bez placení pojistného.

„Výše pojistného je závislé především na tom, zda se jedná o muže nebo ženu, na věku pojištěného, jeho zdravotním stavu, na délce sjednané pojistné doby a na sjednané PČ.“¹¹ Pro pojišťovny jsou rozhodující tři hlavní faktory, pokud nebereme v potaz zdravotní stav pojištěného:

- riziko úmrtí,
- náklady správy pojištění,
- pojistně-technická úroková míra.

K základnímu ohodnocení rizika úmrtí používají pojišťovny úmrtnostní tabulky, které jsou vypočítány na základě statistických údajů o úmrtí obyvatelstva případně úmrtností pojištěných za řadu let.

„Pojistně technická úroková míra je úroková míra, kterou pojišťovny používají pro kalkulaci pojistného.“¹² Jsou to předpokládané výnosy z rezerv pojistného, které spolu s pojistným vytvoří během pojistné doby sjednanou PČ.

¹⁰ Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s.r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

¹¹ Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s.r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

¹² Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s.r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

Zdravotní stav žadatele o pojištění je dalším důležitým faktorem pro uzavření pojištění a stanovení PČ, tzv. pojistného. Výběrem patřičného pojistného podle tabulky je stanoveno pojistné pro průměrného jedince daného věku bez vážnějších zdravotních problémů. Pojišťovny vyhodnocují konkrétní zdravotní rizika každého žadatele o pojištění, a to prostřednictvím zdravotních dotazníků, které jsou součástí každé pojistné smlouvy. Pojišťovny si obvykle vyhrazují právo dotázat se ošetřujícího lékaře na podrobnosti zdravotního stavu pojištěnce. Pojišťovna může v případě vyšších pojistných částek žádat i zdravotní prohlídka.

Zaměstnání a zájmová činnost je vedle zdravotního stavu, věku, pohlaví dalším důležitým faktorem pro přijetí do pojištění, resp. stanovení pojistného a pojistných částek.

Jednotlivá povolání jsou zařazena do rizikových skupin a podle něho se odvíjí příslušná sazba pojištění. Stejně jako u povolání, tak i zájmová činnost ovlivňuje pojistné sazby. U zájmové činnosti můžeme kvalifikovat tzv. vysoce rizikovou činnost charakteristickou pro závodní sportovce.

Následky neplacení pojistného: storno nebo redukce

Pojistník se může dostat do nepříznivé finanční situace, kdy je pro něho placení pojistného obtížné, ne-li nemožné. V případě neplacení pojistného u rizikových pojištění do 6 měsíců, resp. 3 měsíců u prvního pojistného, pojištění zaniká a pojišťovna uplatňuje nárok na doplacení dlužného pojistného za dobu, kdy na sebe převzala riziko realizace nahodilosti.

U rezervotvorných pojištění dávají obvykle pojišťovny pojistníkovi možnost požádat o posečkání se zaplacením pojistného po určitou dobu. Pokud pojistník této možnosti nevyužije nebo nezaplatí ve stanovené lhůtě, platnost pojištění nekončí, ale je redukována buď pojistná doba, nebo PČ. Předpokladem pro redukci je doba trvání pojištění minimálně dva roky od počátku pojištění.

„Odkupné je rezerva vypočtená pojistně matematickými metodami k datu zániku pojištění“.¹³

U rezervotvorných pojištění má pojistník právo požádat o zrušení pojištění s výplatou odkupného. Mimo výplatu odkupného je možný i částečný odkup pojištění,

¹³ Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. Životní pojištění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.

tedy částečná výplata odkupního. Při částečném odkupu se sníží PČ podle pojistně-technických zásad a pojistník pak pokračuje v pojištění placením nižšího pojistného.

PŘEHLED PRODUKTŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI

Toto pojištění kryje pouze riziko smrti. PČ se vyplácí oprávněné osobě, kterou, je-li uvedena v pojistné smlouvě, nazýváme **obmyšleným**. Výjimku z pojištění tvoří sebevražda. Dle Zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě činí lhůta, během níž nesmí k sebevraždě dojít, dva roky od počátku pojištění.

Pojistné plnění se vyplácí za účelem zabezpečit pozůstalé, uhradit závazky pojištěného a náklady v souvislosti s úmrtím a pohřbem.

Dočasné

Dočasné pojištění pro případ smrti je v praxi uzavíráno v souvislosti s pracovní cestou, půjčkou či úvěrem. Sjednává se buď na dobu určitou v rozmezí pěti až dvaceti pěti let, nebo do určitého věku (např. až do sedmdesáti let). Riziko smrti se kryje výhradně v rámci pojistné doby. Velikost pojistného odpovídá riziku úmrtí v příslušném věkovém období pojištěného. Jelikož se nevytváří žádná rezerva pojistného a riziko pravděpodobnosti vzniku pojistné události se v čase výrazně nemění, jedná se o čistě rizikové pojištění

Výhody pojištěného, který je zároveň pojistníkem, spočívají v nemožnosti přenosu rizika splácení na rodinu v případě jeho úmrtí.

Časově neomezené neboli trvalé

Toto pojištění je pojištěním doživotním a je uzavíráno ke krytí rizika smrti. Doba pojištění je tedy sjednána na neurčito. Tento typ životního pojištění je označován jako rezervotvorný, jelikož je nutno vytvořit rezervu, z níž dochází k výplatě PČ. Pojistné plnění se vyplácí vždy, není pouze známo, kdy okamžik výplaty nastane. Riziko vzniku pojistné události v čase roste, naopak výše pojistného je konstantní. U tohoto typu pojištění lze uplatnit nárok na zproštění platit pojistné v případě trvalé invalidity.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ

Pojištění pro případ dožití je obdobou spoření, jelikož představuje určitou formu úspor. Výplata pojistného plnění je vyplacena pojistníkovi v případě dožití den uvedený v pojistné smlouvě.

Důchodové

Již od názvu můžeme odvodit, že PČ se vyplácí postupně od důchodu. Podle způsobu určení okamžiku počátku výplaty důchodu rozlišujeme dva typy pojištění - pojištění ihned splatného důchodu a pojištění odloženého důchodu. Typickým charakteristickým znakem je též variantnost výplaty důchodu. První možnost nabízí vyplácet základní důchod, jedná se tedy o obdobu starobního důchodu. Druhou možností je vyplácení důchodu pozůstalým, třetí je výplata dočasného důchodu a poslední možnost výplaty nastává v případě trvalé invalidity.

Věnové

Toto pojištění uzavírá obvykle rodič, jehož cílem je finančně zabezpečit své dítě. Prvotním cílem uzavírání smluv tohoto typu pojištění je zabezpečení dětí. K produktu pojišťovny nabízejí doplňková připojištění - pro případ úmrtí rodiče (v tomto případě je dítěti vyplacen pozůstalostní důchod, který představuje jednorázově vyplacenou PČ), invalidity rodiče (tato možnost má za následek zproštění od placení pojistného) nebo smrti pojištěného dítěte (v tomto případě pojišťovna vrátí pojistné).

SMÍŠENÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Smíšené životní pojištění je založeno na kombinaci dožití a rizika smrti. Z pojistného hlediska ho můžeme rozdělit též jako pojištění rizikové a rezervotvorné. Riziková část kryje pouze riziko smrti. Rezervotvorná část kryje riziko dožití a zhodnocuje se minimálně – v zákonem stanovené výši 2,4%, která odpovídá technické úrokové míře (dále jen TÚM).

Toto pojištění je kombinací životního pojištění a zároveň finanční investice, jelikož vložené peněžní prostředky přináší podíly na zisku připisované k produktům kapitálového životního pojištění. Jedná se tedy o kombinaci pojistné ochrany s různými variantami investování, jež je často rozšířená o krytí dalších rizik neživotního charakteru.

KOLEKTIVNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Již z názvu „kolektivní životní pojištění“ lze vydedukovat, že se jedná o pojištění skupiny osob (kolektivu) jednou pojistnou smlouvou. Toto pojištění přináší řadu výhod, k nimž se řadí především nižší náklady na správu pojištění. Pro skupinu osob je jednodušší a finančně méně náročnější uzavřít tento druh pojištění jednou pojistnou smlouvou než sjednat několik individuálních pojistných smluv, při nichž se zpracovává

poměrně rozsáhlé množství dat. Rovněž kalkulované náklady jsou obvykle výrazně nižší než u individuálně sjednaného pojištění, např. zadáním hromadného inkasa pro platbu pojistného. V praxi může mít toto pojištění podobu zaměstnaneckých výhod.

UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Univerzální životní pojištění vzniklo na základě potřeb a požadavků pojistného trhu úpravou kapitálového životního pojištění.

Základní odlišností od kapitálového životního pojištění je možnost úprav pojištění podle konkrétních potřeb pojištěného, které se v průběhu pojištění mohou měnit. Mezi nejčastěji žádané úpravy můžeme zařadit přizpůsobení rozsahu pojistné ochrany momentálním finančním možnostem, modifikace pojistného a doby placení pojistného v závislosti na potřebách a finančních možnostech, dočasné zastavení placení a možnosti zpětného obnovení, možnost dodatečné jednorázové úhrady pojistného, možnost vypůjčení finančních prostředků ze spořivé složky z již zaplaceného pojistného. V tomto případě však nesmí být překročen limit zajišťující základní pojistné krytí.

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Jedná se o spojení rizikového životního pojištění a investice prostřednictvím otevřeného podílového fondu. Výhodou pro pojistníka představuje možnost volby, kam budou jeho prostředky investovány, do kterých investičních fondů s rozdílnou investiční strategií. Tím je umožněno vyšší zhodnocení prostředků klienta, ale zároveň se zvyšuje i riziko případného znehodnocení rezerv, které je přesunuto na pojistníka.

Typickou vlastností odlišující toto pojištění od předchozích druhů je výše pojistného plnění, jež závisí na výnosech z investování rezerv pojistného. Druhým významným rozdílem je fakt, že investiční riziko nese pojistník. Což znamená, že se pojišťovna zbavuje závazku vyplácet minimální garantovaný výnos a že zároveň přichází o možnost vytvářet zisk v případě vyššího zhodnocení rezerv. Zisk pojišťovny je proto nutno tvořit z dalších zdrojů, jako jsou poplatky za správu pojistného a správu fondů, transakční poplatky aj. Správa jednotlivých fondů je prováděna zpravidla jinou soukromou institucí - buď zcela nezávislou, nebo také majetkově příbuznou v rámci konsolidovaného celku.

Mezi základní fondy, do kterých můžeme investovat, patří:

- **fond obligací**, který se týká obligací státních, bankovních a podnikových dluhopisů,
- **peněžní fond**, v němž investujeme do krátkodobých cenných papírů typu pokladničních poukázek,
- **fond státních cenných papírů**,
- **fond cizích měn**,
- **různé smíšené fondy**,
- **akciový fond**, ve kterém investujeme do akcií již zavedených podniků a který je nejvýnosnější a zároveň nejrizikovější.

Pojistník má v rámci tohoto typu pojištění veden korunový a podílový účet.

Korunový účet slouží k příjmu pojistného, úhradě rizikového pojistného a úhradě správních nákladů pojišťovny. **Podílový účet** slouží k ukládání prostředků ve formě podílových jednotek.

Při sjednání pojistné smlouvy se stanoví jen PČ pro případ smrti, kterou obdrží oprávněné osoby v případě smrti pojištěného spolu s aktuální hodnotou podílových jednotek.

V případě dožití není PČ pevně stanovena, protože její výplata závisí na výsledku investování. Pojištěný obdrží na konci pojistné doby aktuální hodnotu podílových jednotek, která mu je vyplacena ve formě jednorázové výplaty nebo pravidelného důchodu.

Pokud pojistník neplatí pojistné, může dojít k redukci PČ, důchodu či pojistné doby. Mezi výhody pro pojistníka můžeme zařadit možnost kdykoliv zaplatit mimořádně jednorázové pojistné. Výše tohoto pojistného, placeného za účelem investování, není omezena a lze ji v průběhu pojištění měnit. Dalšími výhodami jsou možnost částečného odčerpání naspořených prostředků v průběhu trvání pojištění a také vlastní volby investiční strategie.

Spolu s investiční strategií se setkáváme s pojmem alokační poměr. Jedná se o poměr, v jakém chce pojistník rozdělit peněžní prostředky mezi fondy, jež pojistitel nabízí. Tento poměr lze v průběhu roku měnit, ale zpravidla je bezplatná pouze jedna změna.

PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ

Připojištění invalidity

Vznik nároku se prokazuje přiznáním plného invalidního důchodu ze státního důchodového pojištění, přičemž se musí jednat o invaliditu vzniklou následkem úrazu či nemoci.

Připojištění úrazu

Toto připojištění se sjednává za účelem zajištění osob blízkých v případě smrti úrazem či odškodnění trvalých následků úrazu pojištěného.

Rizika:

Pojištění pro případ smrti následkem úrazu

U tohoto pojištění musí mít smrt příčinnou souvislost s úrazem, přičemž nemusí nastat ihned při úrazu nebo bezprostředně po něm. Pojistné plnění je v případě smrti následkem úrazu vyplaceno z úrazového i životního pojištění.

Pojištění pro případ trvalých následků úrazu

Za trvalý následek úrazu je u tohoto pojištění považována anatomická nebo funkční ztráta údu, orgánu nebo jejich částí. Lékař musí posoudit rozsah snížení funkčnosti a na základě tohoto posudku se vyplácí pojistné plnění. V případě, že došlo k vyléčení bez trvalých následků, nárok na pojistné plnění zaniká.

Denní odškodné neboli pojištění doby nezbytného léčení

Výše pojistného plnění je u tohoto typu připojištění dána sjednanou denní dávkou odškodného vyplácenou po dobu léčení. V případě stanovení PČ, která představuje dobu léčení v trvání jednoho roku, závisí výše plnění na průměrné době, po kterou se daný úraz léčí. V tomto případě se stanoví doba, od níž se plnění vyplácí (příklad od 8., 15., 20. dne léčení apod.)

Připojištění vážné choroby

Připojištění vážných nemocí a závažných onemocnění slouží k pokrytí nákladů spojených s léčením, rehabilitací, zčásti slouží i jako náhrada sníženého příjmu nebo zajištění ošetřování. Toto pojištění lze sjednat také samostatně. Každá pojišťovna má zpracován seznam chorob stanovených jako vážné. Seznam chorob se u jednotlivých pojišťoven liší. V případě pojistné události, což je ve skutečnosti vážné onemocnění, které je na seznamu pojišťovny, je vyplacena PČ a pojištění končí.

Připojištění dlouhodobé péče

Již z názvu tohoto typu připojištění lze usoudit, že pro vyplacení pojistného plnění je třeba závislost na cizí péči. Nárok na pojistné plnění vzniká uznáním bezmocnosti, tj. snížené schopnosti pojištěného starat se o sebe. Zpravidla se stanovuje limit pro částku vyplacenou týdně nebo měsíčně. K čemu vlastně toto pojištění slouží? V praxi se využívá zpravidla ke krytí zvýšených nákladů spojených s případy bezmocnosti nebo s případy snížené schopnosti starat se o sebe nebo o svou domácnost.

Daňové výhody a indexace životního pojištění

Daňové výhody pro rok 2008

Dopad novely na životní pojištění od 1. 1. 2008 ve zkratce:

- nastavení společného limitu na straně zaměstnance pro penzijní připojištění i soukromé životní pojištění na 24.000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele, v případě vyššího příspěvku vzniká povinnost odvést daň a uhradit sociální a zdravotní pojistné,
- sjednocení daňového režimu na straně zaměstnavatele tak, že pojistné na soukromé životní pojištění i příspěvky na penzijní připojištění jsou výdajem zaměstnavatele bez ohledu na jejich výši,
- úprava maximální výše pojistného na sociální a zdravotní pojištění formou tzv. stropování, maximální vyměřovací základ na sociální a zdravotní pojištění je stanoven ve výši,
- čtyřicetiosminásobku průměrné mzdy (bude platit jak pro zaměstnance, tak pro osoby samostatně výdělečně činné),
- snížení výše srážkové daně při zániku penzijního připojištění formou a soukromého životního pojištění formou odbytného na 15%,
- zavedení lineární sazby daně z příjmů fyzických osob a to ve výši 15 % pro rok 2008 (12,5 % pro následující období), změna výpočtu základu daně u zaměstnanců z tzv. „superhrubé mzdy“.

V textu níže jsou změny v životním pojištění popsány z hlediska individuálního klienta, zaměstnance a zaměstnavatele.

Příspěvek klienta na smlouvu ŽP

Z hlediska individuálního klienta a jeho vlastního příspěvku na životní pojištění od 1. 1. 2008 nedochází k žádné změně.

Pokud má klient v současné době uzavřenou pojistnou smlouvu, která splňuje podmínky definované zákonem pro tzv. soukromé životní pojištění, může si zaplacení pojistné na tuto smlouvu si uplatnit jako daňový odpočet:

- platné zákonné limity pro uplatnění daňových výhod daňové uznatelnosti zůstávají zachovány:
 - pojištěný = pojistník,
 - pojistná doba min. 5 let (60 měsíců),
 - věk pojištěného při dožití min. 60 let,
 - u produktů s pevně sjednanou pojistnou částkou (dále jen PČ) pro případ dožití
- maximální limit pro osvobození od daně z příjmu fyzických osob nadále činí 12 000 Kč ročně.

Dopad zavedení rovné daně z příjmu fyzických osob

Přímým důsledkem změny daňové sazby je obecně snížení výhodnosti daňově zvýhodněných produktů (např. u životního pojištění s měsíčním pojistným 1000 Kč se úspora na dani z příjmu FO nyní pohybuje v rozmezí 1.440 Kč - 3.840 Kč, v roce 2008 to bude 1 800 Kč).

Příspěvek zaměstnavatele na smlouvu ŽP

Pohled zaměstnance (klienta)

Zásadní změnou prošla úprava příspěvků na životní pojištění placených zaměstnavatelem.

Dnes jsou limity pro životní pojištění a penzijní připojištění oddělené. Zaměstnavatel může zaměstnanci přispívat na životní pojištění maximálně 12 000 Kč ročně. Výše příspěvku na penzi je omezena limitem 5% měsíčního vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Od ledna 2008 se zavádí společný limit pro osvobození od platby daně z příjmu fyzických osob u příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění a penzijní připojištění zaměstnanců ve výši 24 000 Kč ročně. Příspěvek nad 24 000 Kč ročně je pro zaměstnance zdanitelným příjmem.

Pohled zaměstnavatele

Novela obecně přináší podstatná zlepšení v oblasti daňové uznatelnosti personálních nákladů. Náklady v souvislosti se sociálními a pracovními podmínkami zaměstnanců budou daňově uznatelné, pokud je taková povinnost zaměstnavatele zakotvena v kolektivní smlouvě, vnitřním předpisu zaměstnavatele, pracovní nebo obdobné smlouvě.

Pro životní pojištění (a penzijní připojištění) se ruší limity pro příspěvky zaměstnavatele. To znamená, že zaměstnavatel může přispívat na ŽP zaměstnanců v jakékoli výši a tento příspěvek je pro něj daňově uznatelným nákladem. Ale pro zaměstnance je příspěvek nad limit 24 000 Kč ročně zdanitelným příjmem, a zároveň jak na straně zaměstnance, tak na straně zaměstnavatele podléhá odvodům na sociální a zdravotní pojištění.

Indexace životního pojištění

Indexace životního a úrazového pojištění je od 1. července 2006 nedílnou součástí pojistných smluv. Představuje dynamickou úpravu pojistného krytí a pojistného. Nemusíte navštěvovat pobočky České pojišťovny ani vyplňovat a podepisovat formuláře. České pojišťovna provádí úpravu pojistného krytí automaticky a bez ověřování zdravotního stavu.

Dne 1. března 2007 stanovila Česká pojišťovna procento Indexace životního a úrazového pojištění na období od 1. července 2007 do 30. června 2008 ve výši 5,3 % (platí pro smlouvy sjednané po 1. červenci 2007).

2 Analýza produktů životního pojištění České pojišťovny, a.s.

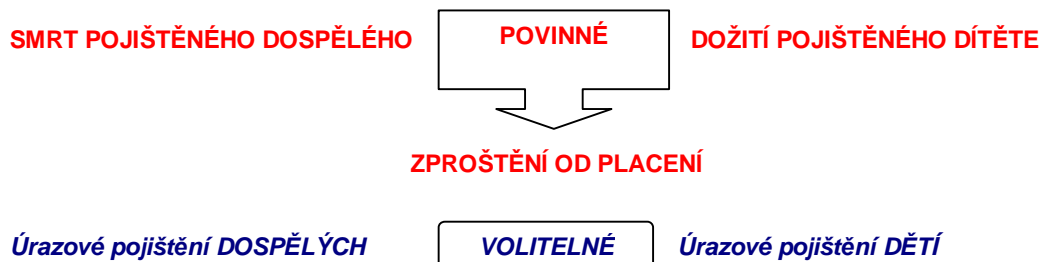
2.1 Občan a život

Jak už je zmíněno v úvodu, životní pojištění představuje určitou finanční jistotu jak pro pojištěného, tak pro osoby jemu blízké. Nejprodávanejším druhem životního pojištění je tzv. kapitálové životní pojištění, kombinující pojištění se spořením. Během sjednávání pojištění si můžete nejen zvolit rizika, která chcete pojistit, ale také to, jak velkou část pojistného budete vkládat do spoření.

2.1.1 Sluníčko

V době vytváření nového produktu se na trhu již několik let úspěšně prodával produkt Sdružené pojištění dětí a mládeže (dále jen SPM). I když samotný produkt nebyl klientsky nezajímavý a jeho prodej byl úspěšný, bylo nutné jej inovovat - upravit tak, aby vyhovoval jak svým složením, tak i samotným názvem současným požadavkům trhu. A tím docílit opětovného zvýšení zájmu klientů o životní pojištění pro děti a zároveň zmodernizovat další produkt v portfoliu ČP.

SLUNÍČKO se sjednává dospělá osoba (zpravidla jeden z rodičů) ve prospěch dítěte, což znamená, že mu náleží jak výplata určitého procenta ze sjednané PČ na dožití a důchodu v případě úmrtí pojištěného dospělého, tak i výplata pojistného plnění při dožití se konce pojištění. Pojištění obsahuje povinná a volitelná pojištění.



Na jednu pojistnou smlouvu je možné pojistit až dvě dospělé osoby, přičemž není podmínkou, aby dospělá osoba byla rodič či osoba jakkoli příbuzná dítěti. Vstupní věk dospělých pojištěných je 16 - 65 let. Vstupní věk pojištěného dítěte je 0 (počátek pojištění je stanoven od věku šesti týdnů dítěte) – 15 let. Pojistná doba je od pěti do osmnácti let.

SLUNÍČKO nabízí tři možné varianty, z nichž dvě vycházejí z dříve sjednávaného SPM (2PM a 3PM). Každá varianta umožňuje tři povinná a dvě volitelná pojištění (viz výše), jež se od sebe liší pojistným krytím a zároveň výplatou pojištění.

Varianta 1PM je úplnou novinkou a říká se jí „spořicí varianta“. Proč spořicí? Je to z důvodu, že jen velmi malá část vložených financí jde na rizikovou složku (samotné riziko pojištění). Větší část prostředků jde na spoření, tj. vložené peníze se v nejvyšší možné míře po celou dobu pojištění zhodnocují. V případě varianty 1PM dojde v případě smrti pojištěného dospělého jen k zániku povinnosti platit pojištění, zatímco u dalších variant dochází i k určité výplatě peněz.

Sazba 1PM – spořicí varianta	
Povinná rizika	dožití pojištěného dítěte sjednaného konce pojištění
	smrt dospělého pojištěného – zánik povinnosti platit pojistné
	přiznání plného invalidního důchodu dospělému pojištěnému – zproštění od placení pojistného
Volitelná rizika	Úraz dospělého pojištěného
	Úraz pojištěného dítěte

Další dvě varianty jsou převzaty z SPM a říká se jim „Pojistně spořicí varianty“. 2PM a 3PM se od sebe liší hlavně v počtu pojištěných dospělých osob - u 2PM je možné pojistit jen jednu osobu a u 3PM je možné pojistit dvě dospělé osoby. Mezi těmito variantami je možné přecházet, tj. měnit počet pojištěných dospělých osob v průběhu pojištění.

Kromě toho má SLUNÍČKO také další, pro klienta jistě zajímavé výhody - možnost zřízení výhodného úrazového pojištění, předplacení pojistného a mimořádného pojistného, díky němuž lze navyšovat PČ vyplacenou při dožití.

	Sazba 2PM	Sazba 3PM
Povinná rizika	dožití pojištěného dítěte sjednaného konce pojištění	dožití pojištěného dítěte sjednaného konce pojištění
	smrt dospělého pojištěného – zánik povinnosti platit pojistné, 20 % PČ na dožití a roční důchod ve výši této částky	* smrt kteréhokoliv z dospělých pojištěných – zánik povinnosti platit pojistné, 20 % PČ na dožití a roční důchod ve výši této částky, * smrt druhého pojištěného 20 % PČ na dožití a roční důchod ve výši 40% z PČ na dožití
	přiznání plného invalidního důchodu dospělému pojištěnému – zproštění od placení pojistného	přiznání plného invalidního důchodu alespoň jednomu z dospělých pojištěných – zproštění od placení pojistného
Volitelná rizika	Úraz dospělého pojištěného	
	Úraz pojištěného dítěte	

KOMU JE SLUNÍČKO URČENO?

Produkt je primárně zaměřen na mladé rodiny s dětmi nebo děti očekávající. Rodiče si uvědomují rizika spojená se životem, a tak chtějí svému dítěti zajistit maximální možnou ochranu během dětství a zároveň mu chtějí naspořit finanční částku, která mu ulehčí vstup do dospělosti.

Sekundárně je pak produkt určen prarodičům či jiným dospělým osobám v blízkosti dítěte, kteří chtějí dítě chránit a zároveň mu spořit nebo uvítají možnost vkládat volné finanční prostředky na pojištění formou mimořádného pojistného, což může být i vhodným dárkem.

Pojistná částka

Pojistná částka (dále jen PČ) základního pojištění – pro případ dožití pojištěného dítěte sjednaného konce pojištění.

Limity sjednané PČ:

- minimální sjednaná PČ základního pojištění 30 000 Kč,
- maximální sjednaná PČ základního pojištění není stanovena.

POJISTNÉ

U produktu SLUNÍČKO je pojistné běžně placené s možností předplácení. Produkt umožňuje vkládat i mimořádné pojistné.

Běžné pojistné

- minimální základní pojistné (po příp. snížení, které odpovídá předplacenému pojistnému, tj. bez zahrnutí připojištění) činí 200 Kč,
- celkové lhůtní pojistné po slevě u platby poštovní poukázkou činí 300 Kč,
- maximální pojistné není stanoveno.

Předplácené pojistné

- minimální předplácené pojistné je 1 000 Kč,
- maximální předplácené pojistné není stanoveno.

HLAVNÍ VÝHODY SLUNÍČKA?

Hlavním mottem SLUNÍČKA je: „Chci jistotu a budoucnost pro své dítě“

Mezi přednosti SLUNÍČKA se řadí:

- možnost výběru variant mezi spořicí a pojistně spořicí variantou,
- možnost pojistit na jednu smlouvu až dvě dospělé osoby společně s pojištěným dítětem,
- možnost volby i nižší PČ a výše běžného, měsíčně placeného pojistného,
- možnost předplácet běžně placené pojistné,
- možnost vkládat mimořádné pojistné – vkládat může kdokoli,
- indexace pojištění – chrání peníze před inflací,
- výhodné pojištění úrazu dospělých,
- výhodné pojištění dětí vč. progresivního plnění při trvalých následcích úrazu a pojištění drobných úrazů,
- garantované zhodnocení + podíly na výnosech.

K základnímu pojištění, které zabezpečuje pojistné plnění v případě smrti, dožití a trvalé invalidity, je možné výhodně sjednat následující pojištění:

- ÚP dospělých,
 - ☐ smrt – 100 000Kč,
 - ☐ trvalé následky úrazu – 200 000Kč,
 - ☐ plnění za dobu nezbytného léčení tělesného poškození úrazem:
- DNL v % (podle rozsahu poškození příslušné % z PČ),
- DNL – D (denní plnění),
- 3P-TN (progresivní plnění za trvalé následky úrazu)
„Lze sjednat až pětinásobek základních pojistných částek“,
- ÚP dětí a mládeže (základní PČ)
 - ☐ Smrt – 10 000Kč,
 - ☐ Trvalé následky úrazu včetně progresivního plnění – 200 000Kč
- DNL v % (dle rozsahu poškození příslušné % z PČ) včetně pojištění drobných úrazů,
- DNL – D (denní plnění)
„Lze sjednat až pětinásobek základních pojistných částek“

Výhody oproti konkurenci:

- **umožňuje zahrnout do pojištění dvě dospělé osoby** – pojištění pro případ smrti- toto umožňuje z největších konkurenčních pojišťoven pouze ČSOB pojišťovna u produktu Čtyřlístek,
 - **max. vstupní věk pojistníka u ČP: 65 let** a u konkurence obvykle 60 let,
 - **ČP má nejnižší minimální měsíční pojistné** (200 resp. 300 Kč), minimální měsíční pojistné u konkurence je obvykle 300 - 500 Kč,
 - **ČP nabízí mimořádné vklad** - z konkurence toto nabízí ČSOB pojišťovna,
 - **ne všechny pojišťovny nabízí ÚP pro dospělé osoby, ČP ano.**

Toto pojištění je blíže specifikováno v doplňujících smluvních podmínkách.¹⁴

Srovnání konkurence produktu Sluníčko je v příloze číslo 4.¹⁵

¹⁴ Příloha č. 3

¹⁵ Příloha č. 4

2.1.2 Dynamik

Na základě požadavků klientů a po provedení podrobné analýzy stávajícího klientského kmene byl vytvořen celoživotní spořicí produkt, který je schopen dynamicky reagovat na životní změny (situace). Tím se stává nejen vhodnou alternativou ke stávající nabídce životního pojištění, ale také moderním finančním produktem, jenž umí klienta chránit a zároveň mu dává možnost spořit.

Dynamik jako celoživotní a flexibilní produkt

Potřeby každého člověka se v průběhu života mění. DYNAMIK umí na tyto potřeby (různé životní situace) reagovat a tak měnit pojištění podle hesla – „Chci měnit taktiku podle toho, co mě potká“. Záleží tedy jen na klientovi, zda bude jeho pojistka více či méně spořicí. Je tedy produktem flexibilním - umožňuje celou řadu změn v průběhu doby trvání pojištění. Umí se přizpůsobit naprosté většině životních situací.

DYNAMIK umožňuje sjednat mimo základního pojištění smrti a dožití i různá další pojištění jako je pojištění závažných onemocnění, ÚP dospělého, ÚP pro jedno až tři děti, nebo pojištění pro případ nemoci. Vzhledem k tomu, že DYNAMIK je pojistně spořicí produkt, umožňuje v průběhu celého pojištění nejen měnit dle potřeb druh pojištění, ale také dává možnost „pracovat“ s vloženými prostředky (financemi) - mimořádně vkládat či vybírat, využít možnosti platebních prázdnin.

CELOŽIVOTNÍ POJISTNĚ SPOŘICÍ PROGRAM DYNAMIK

Ideu ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ DYNAMIK lze nalézt v jeho variabilitě a dynamičnosti a rovněž i schopnosti přizpůsobovat se aktuálním potřebám. Pojištění je možné sjednat ve třech základních variantách, lišících se podle poměru mezi PČ pro případ smrti a kapitálovou hodnotu pojištění při dožití. Platí, že čím je vyšší PČ pro případ smrti, tím vyšší rizikové pojistné je nutné strhávat a tím méně zbývá z pojistného na spoření a naopak.

Ochranná varianta

Ochranná varianta poskytuje vysokou pojistnou ochranu. Bude spíše vyhovovat potřebám klienta, který má úvěr či hypotéku na dům nebo má rizikové povolání

a potřebuje zajistit svou rodinu pro případ svého úmrtí. Na druhou stranu však klient musí očekávat, že KH při dožití pojištění bude nízká.

Vyvážená varianta

Při vyvážené variantě je poměr prostředků, které jsou alokovány na krytí rizika a na spoření, vyrovnané. Tato varianta je vhodnou volbou pro klienta, jenž cítí potřebu pojistné ochrany a zároveň má možnost věnovat větší část prostředků na spoření.

Důchodová varianta

Hlavním rysem důchodové varianty je alokace výrazné části pojistného na spořicí část pojištění, na rizikovou složku je strhávána poměrně nízká část pojistného. Důchodová varianta bude vyhovovat klientovi, který má zájem převážně o spoření, ale přitom si uvědomuje možnosti spoření skrze životní pojištění.

Speciální varianta

Speciální varianta je určena pro klienty s přesnými požadavky na poměr mezi PČ pro případ smrti a KH při dožití, jež ale neodpovídají ani jedné ze tří základních variant. Variabilita DYNAMIKU umožňuje tento poměr nastavit přesně podle klientova požadavku pod jedinou podmínkou - PČ je možné zvolit pouze v rozmezí daném ochrannou a důchodovou variantou.

Využití variant

Klient, 25-30 let, s malými dětmi a závazky, vstupující do pojištění

Pro takového klienta je nejdůležitější maximální ochrana rodiny. Proto zvolí Ochrannou variantu, k níž si může vybrat i možná připojištění – zproštění v případě trvalé invalidity, úrazová pojištění, pojištění závažných onemocnění. (Klient také může úrazově připojistit v rámci své smlouvy až tři děti.)

Klient, 35-45 let, se studujícími dětmi, většina závazků je již splacena

Uběhlo několik let, děti studují, domácnost rodiny je zařízena a hypotéka je již téměř splacena. V tuto dobu klienta již nezajímá pouze ochrana rodiny, ale rovněž spoření na důchod. Proto mění poměr mezi PČ pro případ smrti a KH, volí Vyváženou variantu.

Klient, 50 a více let, děti již odrostlé, většina závazků splacena

Děti již nejsou na rodičích závislé a závazky jsou splaceny, proto není nutné volit vysokou ochranu. Prioritami jsou naopak spoření na důchod a také úspory pro děti, aby mohly vykročit do samostatného života. Proto klient chce investovat rozhodující podíl peněz do spoření, volí proto Důchodovou variantu.

KOMU JE DYNAMIK URČEN?

Tento produkt byl při svém vývoji zaměřen na segment rodiny sofistikovaných moderních manželů (30 - 45 let), kteří plánují nebo již mají dítě/děti. Měsíční příjem této domácnosti je pravděpodobně nadprůměrný, plně si uvědomují rizika spojená se životem, mají zájem o svou rodinu a chtějí ji zajistit proti nenadálým událostem.

Vzhledem k tomu, že je DYNAMIK schopný přizpůsobit se aktuální životní situaci každého člověka, není nutné se omezovat pouze na tento jeden segment. Je vhodný jak pro dospívajícího, jemuž právě skončilo pojištění SPM a může dále zhodnocovat uspořené finance, tak pro člověka zakládajícího rodinu, či pro manžele, jejichž domácnost opustily již dospělé děti a kteří se orientují na spoření pro důchodový věk.

VSTUPNÍ VĚK

Minimální vstupní věk pojištěného je 15 let, maximální je 60 let. Pojistník musí mít k datu sjednání pojištění věk dovršených 15 let nebo vyšší. Minimální vstupní věk je stanoven v souladu s platným sazebníkem pojištění osob. K pojistníkovi budeme přistupovat standardně, tedy pokud provede mimořádný vklad, pak může provést i mimořádný výběr. Rovněž u odkupného bude standardní postup při vzniku nároku na něj dle VPP životní pojištění čl. 17i jeho výplatě.

POJISTNÁ DOBA

Pojištění se uzavírá jako pojištění s pevnou dobou trvání na 10, 15, 20, 25 let, nebo do 60, 65, 70 let věku pojištěného. Součet vstupního věku a pojistné doby nesmí přesáhnout 70 let.

Pojistná částka (dále jen PČ)

PČ pro případ smrti se stanovuje při sjednání pojištění. Pojistník určí k pojistnému, které hodlá platit, PČ pro případ smrti (smrti nebo závažného onemocnění) v rozmezí minimální (30 000 Kč) a maximální částky (uvedené v sazebníku v závislosti na věku pojištěného a délce pojistné doby). Vychází se z měsíčního pojistného, které je nutné snížit o pojistné za ÚP a pojištění pro případ nemoci. Sazebník maximálních pojistných částek je uveden pro variantu pojištění se

zahrnutím zproštění od placení pojistného, ale používá se i pro variantu, kdy zproštění od placení pojistného není sjednáno.

Pokud pojistník zvolí minimální výši PČ, jde o pojistnou smlouvu se spořicíím charakterem. Při volbě maximální výše PČ se většina pojistného použije na krytí rizika, a v případě dožití tak bude vyplacená výše KH pojištění velmi nízká.

Je-li sjednáno pojištění závažných onemocnění, maximální PČ pro případ smrti nebo závažného onemocnění je limitována 2 500 000 Kč (a je limitována výší pojistného).

POJISTNÉ

Pojistné za pojištění DYNAMIK je běžně placené, platit ho jednorázově či předplácet není možné. Pokud má pojistník volné finanční prostředky, může je do pojištění vložit jako tzv. mimořádné pojistné.

JAKÉ JSOU HLAVNÍ VÝHODY DYNAMIKU?

Hlavní výhody vycházejí z motta: „Chci měnit taktiku podle toho, co mě potká“ nebo „Chci platit, kolik chci“.

Vlastnosti (výhody) DYNAMIKU:

- **maximální flexibilita a přizpůsobivost,**
- **přípojištění až tří dětí v rámci jedné pojistky,**
- **přípojištění úrazu,**
- **možnosti sjednání pojištění pro případ nemoci,**
- **platební prázdniny,**
- **mimořádné pojistné, mimořádné výběry,**
- **daňové úlevy,**
- **garantované zhodnocení,**
- **možnost příspěvku zaměstnavatele.**

K základnímu pojištění, které zabezpečuje pojistné plnění v případě smrti nebo dožití, je možné sjednat následující přípojištění:

- **přípojištění závažných onemocnění,**
- **ÚP dospělých,**
- **ÚP dětí,**

- **přípojištění zproštění od placení v případě trvalé invalidity,**
- **pojištění pro případ nemoci.**

TÚM činí u běžně placeného pojistného 2 %. Výše TÚM u mimořádného pojistného je 2,75 %. U pojištění DYNAMIK jako u jediného produktu životního pojištění byly za rok 2004 stanoveny podíly na výnosech z běžného pojistného ve výši 5,5 %. Z čehož vyplývá, že celková výše zhodnocení za rok 2004 u běžně placeného pojistného je na úrovni 7,5 % p.a.!

Pojištění je blíže specifikováno v doplňujících smluvních podmínkách.¹⁶ Pojištění Dynamik je pro ilustraci v příloze 6 srovnáno s pojištěním Partner.¹⁷

Proč SLUNÍČKO, a ne DYNAMIK:

SLUNÍČKO se od DYNAMIKU liší v některých podstatných skutečnostech. Peníze jsou určeny ve prospěch dítěte v době, kdy dosáhne dospělosti. V případě úmrtí prvního pojištěného (druhého pojištěného) dospělého následuje výplata ve výši 20 % z PČ ihned a výplata ročního důchodu 20 % (40 %) z PČ do konce pojištění. V tomto případě rovněž zaniká povinnost platit pojistné, pojištění pokračuje a při dožití se vyplácí dvojnásobek (trojnásobek) PČ.

Produkt SLUNÍČKO nabízí i využití možnosti mimořádných vkladů (dárek od kohokoliv), které nelze v průběhu pojištění vybrat, a dítě tak získá při dožití všechny prostředky.

2.2 Firmy a život

Firma je fyzická nebo právnická osoba, jako takovou ji tedy nelze životně pojistit. Když ale půjdeme do podrobností, je každá firma tvořena zaměstnanci, a právě na ně životní pojištění uzavírat lze. Cílem každé úspěšné společnosti je nejen získat, ale i udržet co nejlepší zaměstnance. Právě proto firmy využívají v dnešní době oblíbený systém odměňování doplněný vhodným systémem zaměstnaneckých benefitů.

ČP individuálně přizpůsobuje Program zaměstnaneckých výhod na základě velikosti jakékoliv firmy i specifických potřeb každého manažera. Program zaměstnaneckých výhod mohou využít živnostníci a malé firmy (do 50 zaměstnanců),

¹⁶ Příloha č. 5

¹⁷ Příloha č. 6

střední a velké firmy (nad 51 zaměstnanců) i státní správa. Výhody programu jsou daňová úspora, úspora mzdových nákladů, jednoduché zasílání a správa plateb za příspěvky.

2.2.1 Životní pojištění PARTNER

Charakteristika a historie produktu

Životní pojištění PARTNER představuje kapitálové životní pojištění s pevně sjednanou PČ pro případ dožití, který byl vytvořený výhradně pro potřeby firemní klientely. Produkt lze sjednávat ve variantě daňově zvýhodněného produktu soukromého životního pojištění dle Zákona č. 586/1993 Sb. o daních z příjmů.

Životní pojištění PARTNER nahradilo starší verzi produktu s původním názvem Životní pojištění pro firmy a podnikatele. Jeho vznik můžeme datovat k 1. 10. 2002, kdy vzniklo jako reakce na zavedení daňových zvýhodnění v rámci uzavírání životního pojištění. Poslední změny a aktualizace tohoto produktu proběhly 1. 7. 2006.

Toto pojištění se řídí, stejně jako všechna ostatní životní pojištění ČP, všeobecnými smluvními podmínkami¹⁸. Bližší úpravu zajišťují doplňkové smluvní podmínky.¹⁹

Pojistná rizika:

Pojištění pro případ dožití je zahrnuto ve všech sazbách jako povinná složka. V případě dožití se sjednaného konce pojištění vyplatí ČP pojištěnému základní PČ pro případ dožití a Kapitálovou hodnotu mimořádného pojistného (dále jen KHM).

• **Pojištění pro případ smrti** je rovněž zahrnuto ve všech sazbách jako povinná složka, ale není zahrnuto v sazbě V5SV. V případě smrti pojištěného v době trvání pojištění vyplatí ČP podle jednotlivých sazeb:

- V5S, V5Sbz - jednonásobek základní PČ a KHM,
- V3S - trojnásobek základní PČ a KHM,
- V5SV - je vyplaceno pojistné zaplacené za základní pojištění, odpovídající ročnímu způsobu placení pojistného a KHM.

• **Pojištění zproštění od placení pojistného (pojištění pro případ invalidity)** je automaticky zahrnuto v sazbě V3S a u sazby V5S je nabízeno jako volitelná varianta.

¹⁸ Příloha č. 2

¹⁹ Příloha č. 7

Pojištění je zproštěno od placení běžného pojistného v případě přiznání plného invalidního důchodu.

- **ÚP dospělých** (dle sazby ÚDP v rozsahu stanoveném sazebníkem pojištění osob) je možné sjednat jako připojištění ke všem sazbám. Vstupní věk pojištěného a pojistná doba jsou shodné se základním pojištěním, stejně jako pojistná doba a doba placení pojistného. ÚP dospělých lze sjednat za podmínek uvedených v sazebníku, v úhrnu nejvýše na pětinasobek základních pojistných částek.

VSTUPNÍ VĚK A POJISTNÁ DOBA

Pro sazby: V5S, V5Sbz a V5SV:

- Vstupní věk pojištěného: 15 - 65 let
- Pojistná doba: 5, 6, 7, 8, 9, 10, 15, 20, 25 let; do 55, 60, 65, 70 let věku; součet vstupního věku a pojistné doby nesmí přesáhnout 70 let; minimální pojistná doba 5 let, pojistná doba alespoň do 60 let věku.

Pro sazby: V3S a V3Sbz:

- Vstupní věk pojištěného: 15-60 let
 - Pojistná doba: 10, 15, 20, 25 let; do 55, 60, 65, 70 let věku; součet vstupního věku a pojistné doby nesmí přesáhnout 70 let; minimální pojistná doba 10 let
- Poznámka: Fyzická osoba může být zaměstnancem od věku 16 let. Přispívá-li tedy do pojištění zaměstnavatel, je minimální vstupní věk do pojištění 16 let.

POJISTNÉ

Pojištění může být placeno v podstatě dvěma subjekty – zaměstnavatelem, zaměstnancem nebo oběma zároveň. Zaměstnavatel se může rozhodnout platit svému zaměstnanci celé pojistné (firemní inkaso) nebo přispívá jen na část a zbytek hradí pojistník (dělené inkaso).

Pojistné je hrazeno jako běžně placené s možností předplacení. Volné finanční prostředky může firma nebo pojistník vložit do pojištění formou mimořádného pojistného (dále viz bod Mimořádné pojistné).

Běžné pojistné

- Minimální základní pojistné (bez zahrnutí úrazového pojištění, příp. snížení, které odpovídá předplacenému pojistnému): 200 Kč,

- Celkové lhůtní pojistné po slevě u platby poštovní poukázkou: 300 Kč,
- Maximální pojistné: není stanoveno-

Předplácení pojistného

Na počátku pojištění lze vložit jednorázové pojistné formou předplácení.

- Minimální předplácené pojistné 1 000 Kč,
- Maximální předplácené pojistné není stanoveno.

Mimořádné pojistné

V průběhu pojištění je umožněno jednorázově vkládat finanční prostředky formou nenahlášených vkladů mimořádného pojistného pojistníkem či nahlášeného mimořádného pojistného placeného zaměstnavatelem pojistníka.

- Z vkladů mimořádného pojistného se vytváří KH mimořádného pojistného (KHM), která se úročí vyhlášovanou aktuální úrokovou mírou uvedenou v přehledu poplatků.

- Minimální výše mimořádného pojistného je 1 000 Kč.
- Minimální výše příspěvku zaměstnavatele na mimořádné pojistné činí 100 Kč.
- Maximální není stanovena.
- Vklady mimořádného pojistného nejsou povoleny při redukcí a zproštění od placení pojistného.

Mimořádné pojistné lze platit pouze v průběhu trvání pojištění.

Hlavní výhody PARTNERA pro firmy

Je-li pojištění zaměstnance sjednáno do 60 let věku:

- daňové výhody,
- z příspěvku zaměstnanci firma neplatí ani zdravotní ani sociální pojištění,
- sociálně motivační program pro zaměstnance,
- jednoduchá administrativa.

Je-li pojištění sjednáno na kratší dobu, čili ne do 60 let, pak se jedná o krátkodobou motivaci zaměstnanců.

Hlavní výhody PARTNERA pro zaměstnance

Je-li pojištění sjednáno do 60 let věku:

- daňové výhody (max. 12 000 Kč ročně),

- přilepšení k penzi či zabezpečení rodiny v případě nenadálé situace,
- flexibilita produktu při změně zaměstnavatele.

Je-li pojištění sjednáno na kratší dobu, čili ne do 60 let, pak zde existuje možnost volby délky životního pojištění dle potřeby.

Výhody pro obchodníky

Obchodník má u tohoto produktu možnost snadnějšího získání provizí ve větším objemu, protože firemní klientela přináší větší počet najednou sjednaných smluv.

Produktové výhody PARTNERA:

- možnost výběru ze čtyř sazeb (V3S, V5S, V5Sbz, V5SV) podle rozsahu pojistných rizik,
- připojištění úrazu,
- mimořádné pojistné,
- příspěvek zaměstnavatele,
- daňové zvýhodnění.

3 Konkurenční ekvivalenty na českém pojistném trhu a jejich srovnání

3.1 Tabulka základních vlastností Dynamiku

	Dynamik
významná produktová odlišnost	<ul style="list-style-type: none"> * v případě smrti k výplatě vždy PČ+KH * min. pojistná doba 10 let * na 1 smlouvě 1 dospělý a až 3 děti (úraz) * jen běžně placené + mimořádné pojistné
uvedení na trh	2. čtvrtletí 2003
vstupní věk	15-60 let
pojistná doba	min. 10 let, nejdéle do 70 let
základní rizika	smrt nebo dožití
volitelná rizika	<ul style="list-style-type: none"> * pojištění závažných onemocnění * pojištění zproštění od placení pojistného * ÚP dospělých * ÚP dětí (až 3 dětí) * soukromé zdravotní pojištění (pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici) - nemocí i úrazem
PČ	<p>smrt bez ZO: min. 30 000 Kč, max. není stanovena</p> <p>smrt, ZO: min. 30 000 Kč, max. 2 500 000 Kč</p> <p>smrt úrazem, TN úrazu: 1x a po 0,5x až na 5x zákl., PČ 200 000 Kč,</p> <p>doba nezbytného léčení úrazu: plnění v % ze zákl. PČ 30 000 Kč, násobek DNL v %</p> <p>= násobek smrti a TN plnění v DD 100 Kč, min. 0,5x, po 0,5x max. do výše násobku</p> <p>na smrt+TN max. násobky ÚP závislé na PČ zákl. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ: PČ u ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ < 50 000 Kč, max. 1x u ÚP 50 000 Kč ≤ PČ u ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ < 100 000 Kč, max. 3x u ÚP PČ u ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ≥ 100 000 Kč, max. 5x u ÚP</p>
plnění v příp. smrti	PČ + KH
pojistné	<p>běžně placené</p> <p>minimálně 200 Kč (po odečtení pojistného za úrazové p. a p. ZO)</p> <p>min. celkové pojistné 400 Kč</p>
TÚM	2%
mimořádné vklady a výběry	<p>minimální výše vkladu 1 000 Kč</p> <p>minimální výše výběru 3 000 Kč</p>

3.1.1 ČSOB Pojišťovna - pojištění Spektrum

Přehled odlišností v tabulce:

	Spektrum
významná produktová odlišnost	<ul style="list-style-type: none"> * v případě smrti za příplatek PČ+KH nebo vyšší z obou dle zvolené varianty při uzavírání pojistky * min. pojistná doba 5 let * na 1 smlouvě 1 dospělý a neomezený počet dětí (úraz) * BP nebo J
uvedení na trh	3. čtvrtletí 2004
vstupní věk	14-60 let
pojistná doba	min. 5 let, nejdéle do 65 let
základní rizika	smrt nebo dožití nebo jen dožití
volitelná rizika	<ul style="list-style-type: none"> * pojištění pro případ smrti * pojištění pro případ vážné choroby * pojištění pro případ smrti nebo vážné choroby * pojištění pro případ plné invalidity následkem nemoci nebo úrazu * pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu * pojištění pro případ hospitalizace následkem nemoci nebo úrazu * pojištění pro případ hospitalizace následkem úrazu * pojištění pro případ smrti následkem úrazu * pojištění pro případ TN úrazu (s progresí nebo bez, od 1% nebo od 10% poškození) * DO léčení úrazu - od 15. nebo od 29. dne * ÚP dětí (TN úrazu, DO násl. úrazu, hospitalizace násl. úrazu)
PČ	smrt: min. 50 000 Kč, max. 1 000 000 000 Kč vážná choroba: min. 100 000 Kč, max. 1 000 000 000 Kč plná invalidita následkem nemoci či úrazu, smrt úrazem: min. 50 000 Kč, max. 1 000 000 Kč DO úrazu od 15. dne: 50 - 300 Kč DO úrazu od 29. dne: 50 - 500 Kč TN lineární, s progresí: min. 50 000 Kč, max. 600 000 Kč hospitalizace nemoci nebo úrazu od 2. nebo od 5. noci: 100 - 1 000 Kč TN s progresí pro děti: 100 000 Kč DO úrazu pro děti od 15. dne: 50 Kč hospitalizace úrazu pro děti od 2. noci: 100 Kč
plnění v případě smrti	PČ nebo KH nebo PČ+KH (lze vybrat z obou variant)
Pojistné	BP i J: minimální BP = 500 Kč měsíčně minimální J = 50 000 Kč
TÚM	2,40%
mimořádné vklady a výběry	minimální výše vkladu 3 000 Kč výběry možné po 2 letech, minimálně 3 000 Kč

3.1.2 Pojišťovna Generali – Generali Life

Přehled odlišností v tabulce

	Generali Life
významná produktová odlišnost	<ul style="list-style-type: none"> * v případě smrti k výplatě vždy PČ+KH * min. pojistná doba 5 let * na 1 smlouvě až 2 dospělí a 4 děti (úraz) * jen BP + mimořádné pojistné
uvedení na trh	2. čtvrtletí 2004
vstupní věk	15-70 let
pojistná doba	min. 5 let, nejdéle do 75 let
základní rizika	smrt nebo dožití
volitelná rizika	<ul style="list-style-type: none"> * pojištění pro případ plné invalidity * pojištění ZO * pojištění smrti následkem úrazu * pojištění trvalých následků úrazu (s progresí) * denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu * DO za dobu léčení vyjmenovaných úrazů * denní dávka při pobytu v nemocnici (jen tarif Generali Life Plus) * denní dávka při pracovní neschopnosti (jen v tarifu GL Plus) * ÚP dětí
PČ	<p>smrt: min. 2 000 Kč</p> <p>ZO, plná invalidita nemocí či úrazem, smrt úrazem: min. 50 000 Kč</p> <p>TN úrazu: min. 50 000 Kč</p> <p>DO léčení úrazu od 7. dne: 40 - 300 Kč</p> <p>hospitalizace úrazu: 2x DO léčení úrazu</p> <p>DO léčení vyjmenovaných úrazu od 1. dne</p>
plnění v případě smrti	PČ + KH
pojistné	BP minimálně 300 Kč měsíčně
TÚM	2,25%
mimořádné vklady a výběry	<p>minimální výše vkladu 1 000 Kč</p> <p>minimální částka výběru není stanovena</p>

3.1.3 Pojišťovna České spořitelny - Flexi

Produkt Flexi představuje pojistně spořicí program. Motto: "Umožňuje pojištění širokého spektra pojistných rizik, **schopnost přizpůsobovat** se měnícím se požadavkům klienta během jeho života a **zajímavé zhodnocení spořené částky** s garantovaným růstem KH smlouvy 2 % ročně."

	Pojišťovna ČS Flexi
významná produktová odlišnost	<ul style="list-style-type: none"> * v případě smrti za příplatek PČ+KH nebo vyšší z obou dle zvolené varianty při uzavírání pojistky * min. pojistná doba 5 let * na 1 smlouvě až 2 dospělí a 5 dětí * BP nebo J
uvedení na trh	1. čtvrtletí 2003
vstupní věk	18-70 let
pojistná doba	min. 5 let, nejdéle do 75 let
základní rizika	smrt nebo dožití
volitelná rizika	<ul style="list-style-type: none"> * pojištění závažných onemocnění (pojištění končí nejpozději v 65 letech) * pojištění plné invalidity * pojištění zproštění od placení pojistného * pojištění KH (v případě smrti je navíc vyplacena KH, maximálně však do výše PČ pro případ smrti) * ÚP (smrt následkem úrazu, TNÚ (od 0,5%), denní odškodné při léčení úrazu nebo denní odškodné včetně dvojnásobné denní dávky při pobytu v nemocnici - různě nakombinované ve 4 balíčcích) * ÚP dětí
PČ	smrt: min. 10 000 Kč ZO: 75 % PČ pro případ smrti plná invalidita: 50 % PČ pro případ smrti smrt úrazem: min. 100 000 Kč, max. 1 000 000 Kč TN úrazu s progresí i bez: min. 125 000 Kč, max. 1 000 000 Kč DO léčení úrazu i úrazové hospitalizace od 8. dne: 100 - 1 000 Kč DD prac. neschopnosti i hospitalizace nemocí od 15. dne: 100 - 1 000 Kč úrazová smrt dětí: min. 10 000 Kč, max. 40 000 Kč TN úrazu dětí: min. 150 000 Kč, max. 600 000 Kč DO léčení úrazu i úrazové hospitalizace od 8. dne dětí: 50 - 200 Kč
plnění v případě smrti	PČ nebo KH nebo PČ+KH (lze vybrat z obou variant)
pojistné	BP i J minimální BP = 200 Kč měsíčně minimální J se vypočte dle PČ a zvolených připojištění
TÚM	2%
mimořádné vklady a výběry	minimální výše vkladu 1 000 Kč minimální výše výběru 1 000 Kč

3.2 Stav pojistného kmene dle pojišťoven

Následující tabulka umožňuje srovnání prodejnosti životního pojištění.



Předepsané pojistné za období 1-12/2007 - dle podílu na trhu

Předepsané pojistné (tis. Kč)						
POJIŠŤOVNA	Celkem	%	Neživotní pojištění	%	Životní pojištění	%
Česká pojišťovna a.s.	39 804 959	30,56	26 241 222	34,35	13 563 734	25,18
Kooperativa pojišťovna, a.s.	29 011 229	22,37	22 109 910	28,94	6 901 280	12,81
Allianz pojišťovna, a.s.	9 557 255	7,37	6 990 134	9,15	2 567 191	4,84
ČSOB Pojišťovna, a.s. / člen holdingu ČSOB	9 055 863	6,95	3 635 146	4,75	5 420 807	10,05
Generální Pojišťovna a.s.	7 601 020	5,83	5 234 779	6,85	2 366 241	4,39
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	7 266 522	5,58	x	x	7 266 522	13,49
Pojišťovna České spořitelny, a.s.	6 453 569	4,95	52 713	0,07	6 400 876	11,88
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	4 761 560	3,65	3 596 234	4,69	1 215 266	2,25
UNIQA pojišťovna, a.s.	3 785 261	2,90	2 675 030	3,50	1 108 163	2,05
Komerční pojišťovna, a.s.	2 211 228	1,70	324 358	0,42	1 886 870	3,50
PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s./ AMICHO AIG Life	2 079 363	1,60	280 312	0,37	1 799 071	3,34
AXA Životní pojišťovna, a.s.	1 656 992	1,30	51 954	0,07	1 645 028	3,05
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (EGAP)	1 381 043	1,06	1 381 043	1,81	x	x
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	1 252 705	0,96	1 049 422	1,37	203 283	0,38
AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku	968 794	0,74	968 794	1,27	x	x
Aviva Životní pojišťovna, a.s.	788 452	0,61	x	x	788 452	1,45
Pojišťovna VZP, a.s.	344 714	0,26	344 714	0,45	x	x
Italská vzájemná pojišťovna, a.s.	325 407	0,25	327 090	0,43	8 309	0,02
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	254 993	0,20	77 316	0,10	217 678	0,40
Evropská Ocelovní Pojišťovna, a.s.	253 058	0,19	253 058	0,33	x	x
D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.	243 572	0,19	243 572	0,32	x	x
AEGON Pojišťovna, a.s.	233 246	0,18	x	x	233 246	0,43
Wusienrot Životní pojišťovna, a.s.	229 707	0,18	x	x	229 707	0,43
Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	205 902	0,16	205 902	0,27	x	x
GERLING-Konzern Všeobecná pojišťovací akciová společnost - organizační složka	192 267	0,15	192 257	0,25	x	x
Wusienrot pojišťovna, pobočka	135 108	0,10	132 256	0,17	2 852	0,01
Slavia pojišťovna a.s.	96 438	0,07	96 438	0,13	x	x
Česká koncesní pojišťovna	544	0,00	544	0,00	x	x
Celkem	130 269 221	100	76 404 485	100	53 864 736	100

Česká asociace pojišťoven - 30. 1. 2008

x - pojišťovna neprovádí

Zdroj: www.cap.cz

3.3 Vyjádření makléřů, zaměstnance ČP

Na pojistném trhu platí stejná pravidla jako na jiných trzích. Kdo nabídne víc, ten obchod získá. Taktéž to platí pro makléře. Makléř prodá ten produkt, z kterého získá větší provizi. Proto je jasné, že, i když jsou produkty téměř totožné, prodávají se jedny lépe než jiné. Jedna pojišťovna nabídne makléři větší provizi než druhá a obchod je hotov.

Společnost Vahalík & Ščerba & Kvinta

Na základě osobního rozhovoru s panem Jiřím Vahalíkem, jsem zjistila, že velkou roli při získání obchodu pro Českou pojišťovnu hraje nejen provize, ale také dobrá reklama.

Podle slov pana Vahalíka bylo období, kdy byl Dynamik velice žádaným produktem jen proto, že před nejmenovaným seriálem na TV NOVA běžela reklama na tento produkt. Lidé využívali jeho služeb hojně a z téměř 90 % vůbec nevěděli, jaké výhody a nevýhody pro ně tento produkt životního pojištění vlastně přináší.

Časem však zjistil řadu nedostatků. Mezi největší nedostatek tohoto produktu se považuje nespecifikovanost cílové částky. Mnoho lidí chce vědět při uzavření pojistné smlouvy, kolik budou mít z této smlouvy peněz za pár let, ale bohužel pojišťovna tuto částku nespecifikuje. Mezi největší klady zařadil makléř především flexibilitu tohoto produktu.

Kdyby si měl makléř mezi nabízenými a představenými produkty vybrat, který by nabídl klientovi, nenabídl by žádný z nabízených. Jeho volbou by byla stará sazba 5S, 3S atd. od ČP.

Dagmar Obrusníková – zaměstnanec ČP, a.s.

Paní Dagmar Obrusníková je letitým zaměstnancem ČP, kde se specializuje na životní pojištění. Hlavní výhodou Dynamiku je podle jejích slov flexibilita tohoto produktu (změna PČ, zkracování, prodlužování pojistné doby atd.).

Paní Obrusníková zastává názor, že Dynamik není tolik prodáváný vinou obchodníků – neumějí produkt prodat. Zvláště obtížné pro obchodníky je vysvětlit svému klientovi, že negarantovanost PČ při dožití je vzhledem k ostatním přednostem produktu méně podstatná.

Vyjádření studenta práv a pojišťovacího poradce

Životní pojištění je natolik zajímavou záležitostí, že si vyžaduje poněkud hlubší rozbor. Z pohledu pojišťovacího zprostředkovatele je životní pojištění motorem jeho finančního úspěchu, protože patří k provizně nejlépe hodnoceným produktům. Ovšem z jakého důvodu? Protože stejný finanční prospěch má i instituce, jejíž pojištění zprostředkovatel svému klientovi uzavřel. Z tohoto jednoduchého vztahu vyplývá závěr: „Nejlepší je prodávat provizně nejlépe hodnocené pojištění, ať se mám dobře.“

Patřím k lidem, kteří svého klienta berou jako dlouhodobého partnera. Dlouhodobé partnerství klienta a poradce vždy vede k lepšímu výsledku pro obě strany, než jednorázový finanční prospěch. Proto, abych mohl nějaký produkt klientovi doporučit, musím v něj sám věřit. Znamená to důkladně ho znát a nemít obavy sám si ho na sebe uzavřít, pokud bych byl ve stejné situaci, jako klient. To se ovšem v českém prostředí nestává moc často. Proč? Protože znát některé produkty důkladně je velice obtížné, ne-li nemožné. Tímto se pomalu dostávám k problematice pojištění z pohledu poradce ze spotřebitelské organizace.

Z pohledu člověka hájícího zájmy spotřebitelů je pojištění velice obtížným produktem. On totiž ani klient sám neví, za co všechno vlastně platí. Ano, je mu známo, že část jde na krytí rizika a část jde na spoření. To je všeobecně známá formulka. Ovšem

při bližším prozkoumání se podobné prohlášení jeví velice mlhavě. Klient totiž ve většině případů neví, kolik ho pojištění doopravdy stojí, čili kolik peněz se mu doopravdy spoří. U některých pojišťoven je docela snadné zjistit, kolik peněz klient pojišťovně zaplatí za to, že je u ní pojištěn. Některé pojišťovny jdou ještě dál a zveřejňují kompletní matematický výpočet celkového poplatkového zatížení v závislosti na věku, riziku, pohlaví, zaměstnání, druhu pojištění a připojištění apod. Ovšem některé pojišťovny zvolily přístup naprosto opačný a zjistit podobné informace je nemožné, protože nejsou nikde k dispozici. V důsledku to znamená, že tyto pojišťovny mohou změnit (tzn. zvýšit) poplatky, aniž by se o tom klient dozvěděl. Že by to trochu zavánělo jednostranným určením povinností soukromého subjektu? Ano, trochu ano. Každý poskytovatel určité služby je povinen spotřebiteli podle zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, poskytnout informaci o ceně služby, která nesmí budit zdání, že je nižší, než ve skutečnosti. U pojištění by to mělo platit dvojnásob. Ono jít se nechat ostříhat za 100Kč, když bylo inzerováno 80Kč, je rozdíl, než být pojištěn po několik desítek let a za pojištění utratit několikanásobnou částku peněz, než bylo očekáváno. Podle mého názoru by měl existovat maximálně transparentní trh, na kterém by bylo možné veškeré druhy pojištění srovnat podle srovnatelných ukazatelů. Podmínkou je ovšem odkrytí poplatkové struktury u všech produktů všech pojišťoven.

V této věci již existují některé iniciativy, jako je např. existence ukazatelů, které životní pojištění porovnávají. U investičního životního pojištění se např. jedná o tzv. TANK, který různá pojištění srovnává jedním číslem. Bohužel na úkor přesnosti, protože v sobě nezahrnuje rozdíly mezi různými fondy a jejich výkonnostmi, poplatky z těchto fondů atd. Poplatky z fondů, které jsou na investiční životní pojištění navázány, jsou zahrnuty do ukazatele TER. Ne všechny pojišťovny ho ovšem zveřejňují. Existují také další tendence, které ukazují, jakým směrem se může hodnocení pojištění ubírat. Na internetových stránkách www.produktovelisty.cz se připravuje seznam všech produktů, které budou hodnoceny tzv. PER ukazatelem (Product expense ratio). Ten stanoví procentní sazbou, kolik je z placeného pojistného použito na náklady. Spolu s ukazatelem TER může tedy určit celkovou nákladovost daleko přesněji, než výše uvedený TANK. Je otázkou, jakým směrem se bude tato oblast ubírat. Stále více lidí se začíná starat o své finance důkladněji a přestává se spoléhat pouze na televizní reklamy. Obecně platí, že čím je produkt masovější, tím je také dražší. Věřím tomu, že se v České republice vytvoří transparentní trh, který zkvalitní konkurenční prostředí a lidé si konečně budou moci vybrat podle objektivních měřítek.

Závěr

V dnešní době je trendem a také podmínkou některých bank při poskytování úvěrů uzavírat životní pojištění. Produkt Dynamik přináší řadu výhod, které jsou ohleduplné k finanční situaci klienta. Každá mince má svůj rub a líc, proto za tuto výhodu klient naopak „zaplatí“ tím, že nemá garantovanou PČ při dožití.

Mladí lidé si příliš životní pojištění neuzavírají z důvodu dlouhodobosti. Mladý člověk nemyslí na to, co bude za 30let. Jeho myšlenky se soustřeďují na studium, práci, rodinu.

Já také nemám uzavřenou smlouvu na životní pojištění a hodlám si jej uzavřít až ve středním věku, čili kolem čtyřicátého roku života. Budu sice řazena do rizikovější skupiny (dle věku, pohlaví atd.), ale budu platit kratší dobu pojistné. V současné době využiji své volné finanční prostředky především na bydlení a později na rodinu.

V případě, že bych nyní byla ve středním věku, tak by záleželo, kolik volných peněžních prostředků bych byla ochotna do pojištění investovat. Pokud bych měla málo volných finančních prostředků, asi bych uzavřela pojištění od ČP Dynamik, a to nejen pro jeho výhody, ale také proto, že jej nabízí ČP, která je pro mě značkou jistoty a kvality.

V případě, že bych chtěla platit vyšší pojistné, uzavřela bych životní pojištění u společnosti AVIVA či AXA. Produkty životního pojištění těchto zahraničních pojišťoven fungují na jiné bázi než produkty českého pojistného trhu. O těchto produktech a jejich fungování bych se chtěla zabývat ve své až ve své diplomové práci.

Myslím si, že vytvoření produktu ČP, který by byl ekvivalentem produktů těchto zahraničních pojišťoven, by obohatilo český pojistný trh a možná by nastartovalo novou éru produktů životního pojištění.

Seznam použité literatury a pramenů

Monografie

- [1] DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví a pojištění*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000.118 s. ISBN 80-245-0023-x.
- [2] Kolektiv autorů z České asociace pojišťoven. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, spol. s.r.o., 2002.104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [3] SPIRIT, M. *Pojistné právo*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2000.276 s. ISBN 80-245-0109-0.

Články v časopisech nebo sbornících

- [4] MESRŠMÍD, JAROSLAV. Životní pojištění - stav a perspektivy. *Pojistný obzor*. Č. 09/2005. s. 4-5. ISSN 0032-2393.

Právní předpisy

- [5] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.
- [6] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem
- [8] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví
- [9] Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, se změnami a doplňky provedenými zákonem č. 444/2005 Sb., zákonem č. 57/2006 Sb.

Elektronické zdroje

- [7] www.cap.cz
- [8] www.cpoj.cz
- [9] www.csob.cz
- [10] www.koop.cz
- [11] www.generali.cz
- [12] www.csas.cz.cz

Interní materiály

- [12] Interní materiály společnosti ČP, a.s..

Seznam zkratk

ČP – Česká pojišťovna

PČ – pojistná částka

KH – kapitálová hodnota

BP – běžně placené (pojistné)

J – jednorázově placené (pojistné)

TN – trvalé následky

TNÚ – trvalé následky úrazu

ZO – závažná onemocnění

DO – denní odškodné

DD – denní dávka

ÚP – úrazové pojištění

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo,
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně ke své vnitřní potřebě diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3),
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové (bakalářské) práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že údaje o diplomové (bakalářské) práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé diplomové (bakalářské) práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO,
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona,
- bylo sjednáno, že užít své dílo – diplomovou (bakalářskou) práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne

.....
jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

.....

Seznam příloh

- [1] Klasifikace pojištění
- [2] Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění
- [3] Doplnkové pojistné podmínky životního pojištění SLUNÍČKO
- [4] Srovnání dětského životního pojištění
- [5] Doplnkové pojistné podmínky životního pojištění DYNAMIK
- [6] Srovnání produktů DYNAMIK a PARTNER
- [7] Doplnkové pojistné podmínky životního pojištění PARTNER